

Abstrakt

Tato práce posuzuje možné dopady regulace zeleného bankovníctví navržené Evropskou komisí. Používáme dva typy dat a metodiky. Vzorek skládající se z 28 zelených bank a 63 jejich vrstevníků, pozorovaný v letech 2012 až 2018, je analyzován pomocí panelové regrese za účelem odhadu dopadu praxe zeleného bankovníctví na ziskovost a volatilitu bank. Ziskovost měříme návratností aktiv a návratností vlastního kapitálu a pro měření volatility používáme jejich sedmileté standardní odchylky. Dále provedeme analýzu citlivosti odhadující dopad plánované regulace na kapitál banky. Použijeme Souhrnná data Evropské centrální banky o členění aktiv evropských bank podle nástrojů. Zaprvé, nezjistili jsme statisticky významný dopad praxe zeleného bankovníctví na ziskovost bank. Zjistili jsme, že zelené banky mají tendenci vykazovat nižší volatilitu, pokud jde o návratnost vlastního kapitálu. Zadruhé jsme odhadli, že plánovaná regulace zeleného bankovníctví bude mít pravděpodobně zanedbatelný dopad na kapitál bank. Mohla by však snížit půjčky průmyslovým odvětvím náročným na uhlík od komerčních bank.

Klíčová slova analýza sensitivity, brown penalty, green supporting factor, panelová regrese, regulace zeleného bankovníctví, řízení rizik, Within-between estimation, zelené bankovníctví

Název práce Regulace zeleného bankovníctví

Author Simona Ivančová

Supervisor prof. PhDr. Petr Teplý, Ph.D